

Соловьева Д.О.

Научный руководитель: д-р.экон.наук, проф. Ваславская И.Ю.  
Елабужский институт Казанского (Приволжского) Федерального университета  
г. Елабуга

## РОЛЬ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

**Аннотация.** Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью, торговлей, сельским хозяйством и населением. Надежная банковская система является важным условием эффективного функционирования всей рыночной экономики. Поэтому в настоящее время изучение банковской системы является одним из актуальных вопросов российской экономики.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, депозитная политика, депозит, банковская система.

Современные коммерческие банки – это кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять в совокупности привлечение во вклады средств юридических и физических лиц, проведение расчетов и размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности [4, с.97].

Уже из определения банка понятно, что важнейшими функциями банка являются мобилизация средств юридических и физических лиц и их размещение с целью получения прибыли.

Коммерческий банк проводит операции пассивные (по привлечению денежных средств) и активные (по размещению денежных средств).

Развитие банка осуществляется за счет проведения активных операций, позволяющих ему получать доход. Однако проведение активных операций невозможно без наличия ресурсной базы, качество которой в определенной степени определяет успешность функционирования банка. Следовательно, операции, направленные на формирование банковских ресурсов, т.е. пассивные операции, являются первичными по отношению к активной деятельности банка [1, с. 370]. Благоприятное формирование и функционирование коммерческого банка нельзя обеспечить без качественно проработанной и экономически обоснованной депозитной политики, которая будет учитывать специфику деятельности самого коммерческого банка и его клиентов, выбранные приоритеты дальнейшего роста и улучшения качественных показателей деятельности коммерческого банка, социально-экономические условия, в которых действует банк.

Депозит является основной составляющей понятия «депозитная политика» – то, ради чего банк осуществляет депозитную деятельность и посредством появления которого возможен депозитный процесс, т.е. поочередно исполняемые действия персоналом банка по привлечению денежных средств на депозитные счета.

Депозиты – это средства, внесенные клиентами и используемые в соответствии с режимом счета банковским законодательством [3, с.107]. Депозитные операции – это операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенный срок, либо до востребования. Субъектами депозитных операций выступают юридические и физические лица, объектами – депозиты, т.е. суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят на банковские счета [2, с. 98]. Классификация депозитов коммерческих банков представлена в таблице 1.

Таблица 1

Классификация депозитов коммерческих банков

Условие классификации	Классификация
1. Условия внесения, использования и изъятия средств	До востребования Срочные Сберегательные
2. Категории вкладчиков	Депозиты физических лиц Депозиты юридических лиц
3. Вид процентной ставки	Депозиты с фиксированной процентной ставкой Депозиты с плавающей процентной ставкой
4. Срок депозита	Краткосрочные – до одного года Среднесрочные – от одного года до трех лет Долгосрочные – свыше трех лет.
5. Валюта депозита	Депозиты в национальной валюте Депозиты в иностранной валюте Депозиты в мультивалюте (конвертируемые)
6. Указание получателя средств	Именные вклады Вклады на предъявителя

В процессе формирования депозитной политики коммерческие банки должны учитывать все факторы (внешние и внутренние) действующие на рынке. Выделяют следующие основные требования, критерии оптимальной комбинации ресурсов банка:

- 1) взаимосвязь депозитных, кредитных и прочих операций для поддержания стабильности банка, его надежности и финансовой устойчивости. В частности, необходимо согласование активов и пассивов, т.е. при проведении депозитной политики особое внимание следует уделять формированию оптимального портфеля депозитов;
- 2) диверсификация ресурсов в целях минимизации риска;
- 3) сегментирование депозитного портфеля (по клиентам, продуктам и рынкам);
- 4) дифференцированный подход к разным группам клиентов;
- 5) банковские продукты и услуги должны отличаться от продуктов банка-конкурента (по качеству, цене и т.д.);
- 6) необходимость эффективной комбинации ресурсов, обеспечение оптимального сочетания стабильных ресурсов при увеличении доли стабильных ресурсов в депозитном портфеле банка в условиях повышенных рисков;
- 7) учет концепции жизненного цикла в процессе формирования гаммы вкладов и депозитного портфеля в целом [3, с.109].

Оптимизация депозитной политики коммерческого банка – это сложная многофакторная задача, в основе которой лежит оптимальное соотношение ликвидности, доходности и риска. Диверсификация депозитного портфеля банка – это необходимое условие эффективного управления ликвидностью. Неспособность банка удовлетворить обоснованные и законные потребности клиентов может привести к мгновенной потере выгодных контрактов, ослаблению конкурентных позиций, что в итоге может грозить банку крахом.

#### Литература:

1. Звонова Е.А., Богачева М.Ю., Болвачев А.И.; Под ред. Звоновой Е.А. Деньги, кредит, банки. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. 592 с.
2. Коробова Г.Г., Нестеренко Е.А., Карпова Р.А. Банковские операции. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. 448с.
3. Куницына Н.Н., Малеева А.В., Ушвицкий Л.И. Бизнес-планирование в коммерческом банке. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 384 с.
4. Стародубцева Е.Б. Банковское дело. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 464 с.

*Нуруллина Э.Г.*

*Научный руководитель: д-р.экон.наук, проф. Алпатова Э.С.*

*Набережночелнинский институт Казанского (Приволжского) федерального университета  
г. Набережные Челны*

#### ЭКОНОМЕТРИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ОЦЕНКИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПАО "КАМАЗ".

**Аннотация.** В статье проведена количественная оценка степени влияния основных финансово-экономических показателей на долю ПАО "КАМАЗ" на российском рынке грузовых автомобилей полной массой 14 - 40 тонн и прогноз этой доли. В качестве инструмента анализа автором был выбран корреляционно-регрессионный метод, с помощью которого были синтезированы статистические модели множественной регрессии.

**Ключевые слова:** конкурентоспособность, эконометрический анализ, корреляционно-регрессионный метод, доверительный интервал, нематериальные активы.

*Nurullina E. G.*

*Scientific supervisor: Doctor of economic science,*

*Professor Alpatova E. C.*

*Naberezhnye Chelny branch of Kazan Federal University,  
Naberezhnye Chelny*

#### ECONOMETRIC ANALYSIS FOR ASSESSING THE COMPETITIVENESS OF PJSC "KAMAZ"

**Abstract.** In the article the quantitative assessment of the impact of key financial-economic indicators the share of PJSC "KAMAZ" on the Russian market of trucks with GVW of 14 – 40 tons and the forecast of this